

CA 2 ON

XB

B56

Legislative
Assembly
of Ontario



Assemblée
législative
de l'Ontario

2ND SESSION, 41ST LEGISLATURE, ONTARIO
66 ELIZABETH II, 2017

Bill 125

An Act to amend the Insurance Act with respect to recovery by innocent persons

Mr. M. Colle

Private Member's Bill

1st Reading April 26, 2017

2nd Reading

3rd Reading

Royal Assent



An Act to amend the Insurance Act with respect to recovery by innocent persons

Her Majesty, by and with the advice and consent of the Legislative Assembly of the Province of Ontario, enacts as follows:

1 The *Insurance Act* is amended by adding the following section:**Recovery by innocent persons**

118.1 (1) If a contract contains a term or condition excluding coverage for loss or damage to property caused by a criminal or intentional act or omission of an insured or any other person, the exclusion applies only to the claim of a person,

- (a) whose act or omission caused the loss or damage;
- (b) who abetted or colluded in the act or omission;
- (c) who,
 - (i) consented to the act or omission, and
 - (ii) knew or ought to have known that the act or omission would cause the loss or damage; or
- (d) who is in a prescribed class.

Recovery limited to proportionate interest

(2) Nothing in subsection (1) allows a person whose property is insured under the contract to recover more than the person's proportionate interest in the lost or damaged property.

Compliance with prescribed requirements

(3) A person whose coverage under a contract would be excluded but for subsection (1) must comply with the prescribed requirements.

2 Subsection 121 (1) of the Act is amended by adding the following paragraphs:

- 13.1 prescribing classes of persons for the purposes of clause 118.1 (1) (d);
- 13.2 prescribing requirements with which persons must comply for the purpose of subsection 118.1 (3);

Commencement**3 This Act comes into force on the day it receives Royal Assent.****Short title****4 The short title of this Act is the *Innocent Persons Insurance Recovery Act, 2017*.**

EXPLANATORY NOTE

The Bill amends the *Insurance Act* to limit the ability of insurance contracts to prevent recovery for loss or damage to property by certain innocent persons if the loss or damage was caused by an act or omission of another person.

Loi modifiant la Loi sur les assurances en ce qui concerne l'obtention d'un recouvrement par des personnes innocentes

Sa Majesté, sur l'avis et avec le consentement de l'Assemblée législative de la province de l'Ontario, édicte :

1 La Loi sur les assurances est modifiée par adjonction de l'article suivant :

Recouvrement par des personnes innocentes

118.1 (1) Si un contrat comprend une condition qui exclut la couverture contre la perte de biens ou les dommages causés à des biens qui résultent d'une omission ou d'un acte criminel ou intentionnel d'un assuré ou de toute autre personne, l'exclusion en question ne s'applique qu'à la demande de règlement de la personne qui, selon le cas :

a) a causé la perte ou les dommages en raison de son omission ou de son acte;

b) a encouragé l'omission ou l'acte ou y est de collusion;

c) réunit les conditions suivantes :

(i) elle a consenti à l'omission ou à l'acte,

(ii) elle savait ou aurait dû savoir que l'omission ou l'acte causerait la perte ou les dommages;

d) appartient à une catégorie prescrite.

Intérêt proportionnel

(2) Le paragraphe (1) n'a pas pour effet de permettre à une personne dont les biens sont assurés au titre du contrat de recouvrer un montant supérieur à l'intérêt proportionnel qu'elle a dans les biens perdus ou endommagés.

Observation des exigences prescrites

(3) La personne dont la couverture visée par un contrat serait exclue si ce n'était du paragraphe (1) doit observer les exigences prescrites.

2 Le paragraphe 121 (1) de la Loi est modifié par adjonction des dispositions suivantes :

13.1 prescrite des catégories de personnes pour l'application de l'alinéa 118.1 (1) d);

13.2 prescrite des exigences que les personnes doivent observer pour l'application du paragraphe 118.1 (3);

Entrée en vigueur

3 La présente loi entre en vigueur le jour où elle reçoit la sanction royale.

Titre abrégé

4 Le titre abrégé de la présente loi est la Loi de 2017 sur le recouvrement de sommes assurées par des personnes innocentes.

NOTE EXPLICATIVE

Le projet de loi modifie la Loi sur les assurances pour limiter la capacité des contrats d'assurance à empêcher l'obtention d'un recouvrement pour la perte de biens ou les dommages causés à des biens par certaines personnes innocentes si la perte ou les dommages en question résultant d'une omission ou d'un acte d'une autre personne.



3 1761 11546027 1

Sanction royale

3^e lecture

2^e lecture

1^{re} lecture 26 avril 2017

Projet de loi de député

M. M. Colle

Loi modifiant la Loi sur les assurances en ce qui concerne
l'obtention d'un recouvrement par des personnes innocentes

Projet de loi 125

2^e SESSION, 41^e LÉGISLATURE, ONTARIO
66 ELIZABETH II, 2017

Assemblée
législative
de l'Ontario



Legislative
Assembly
of Ontario